

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động (Điều lệ) và quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh (Quy chế);

Hội đồng quản trị (HĐQT) xin báo cáo kết quả hoạt động trong năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2025 thông qua với một số nội dung chính như sau:

PHẦN 1

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2024

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2024

Tại ĐHĐCĐ Bảo Minh ngày 24 tháng 4 năm 2024, HĐQT Bảo Minh nhiệm kỳ 2024 – 2029 được Đại hội bầu gồm 7 thành viên, như sau:

- Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT
- Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT kiêm TGD
- Ông Lê Việt Thành – Thành viên HĐQT
- Ông Trần Văn Tá – Thành viên HĐQT độc lập
- Ông Trần Hữu Tiến – Thành viên HĐQT độc lập
- Bà Bùi Thị Thu Thanh – Thành viên HĐQT
- Ông Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle – Thành viên HĐQT

Với cơ cấu và số lượng thành viên HĐQT mà ĐHCĐTN năm 2024 đã thông qua, hiện nay, Hội đồng quản trị Bảo Minh đã được kiện toàn và đáp ứng theo các quy định pháp luật hiện hành.

Trong năm 2024, HĐQT đã tích cực chỉ đạo việc triển khai các nội dung thuộc nhiệm vụ quyền hạn, quyết nghị của ĐHCĐ trên cơ sở tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật theo đó đã đạt được một số kết quả nhất định:

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT năm 2024

Trong năm 2024, thực hiện quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế nội bộ về quản trị của Bảo Minh, HĐQT đã tổ chức thành công ĐHCĐ thường niên năm 2024, ĐHCĐ bất thường năm 2024 để thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh, 04 phiên họp thường kỳ, một số phiên họp bất thường và lấy ý kiến bằng văn bản đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT. HĐQT đã ban hành 36 Nghị quyết và Quyết

định nhằm định hướng, chỉ đạo kịp thời các hoạt động của Bảo Minh. Các Nghị quyết, Quyết định được HĐQT thống nhất là những định hướng quan trọng giúp BDH tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Bảo Minh có hiệu quả.

(Chi tiết danh sách các Nghị quyết, quyết định do HĐQT ban hành trong năm 2024 theo Phụ lục 01 đính kèm)

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2024

2.1. Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế và Nghị quyết của ĐHCĐ

HĐQT thực hiện công tác quản trị doanh nghiệp theo các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ, Quy chế đảm bảo lợi ích cho Bảo Minh và cổ đông; tạo điều kiện thuận lợi, tăng cường phân cấp, phân quyền để BDH chủ động trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh song vẫn đảm bảo sự quản lý của HĐQT.

Ngay sau khi được ĐHCĐTN năm 2024 kiện toàn nhân sự, Chủ tịch HĐQT đã thực hiện phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT để tăng cường hiệu quả hoạt động cũng như nhằm nâng cao hơn nữa trách nhiệm của mỗi thành viên trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị.

Nhìn chung, trong năm 2024, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, đoàn kết, hợp tác, thực hiện các nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích cao nhất của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Bảo Minh. Ngoài ra, các thành viên HĐQT cũng tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh trong năm 2024 để nắm bắt tình hình thực hiện các kế hoạch, nhiệm vụ được giao của toàn hệ thống, kịp thời định hướng và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh cho các giai đoạn tiếp theo.

Bên cạnh việc thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ chung đối với các hoạt động của HĐQT, các thành viên HĐQT đã thực hiện tốt vai trò và nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của HĐQT.

Đối với công tác tổ chức ĐHCĐTN và ĐHCĐ bắt thường năm 2024, HĐQT đã chuẩn bị đầy đủ chương trình, nội dung, tài liệu họp, triệu tập họp tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ của Bảo Minh, đồng thời, thường xuyên theo dõi để kịp thời chỉ đạo, giám sát Ban Điều Hành trong quá trình tổ chức thực hiện các nội dung tại Nghị quyết ĐHCĐ.

2.2. Mối quan hệ công tác

Các thành viên HĐQT luôn phối hợp chặt chẽ, thông tin cho nhau về vấn đề có liên quan trong quá trình xử lý công việc được phân công; thành viên HĐQT được phân công chịu trách nhiệm chính đã chủ động phối hợp xử lý.

Đối với mỗi vấn đề, nội dung được Ban Điều hành trình xin ý kiến chỉ đạo, HĐQT đều ban hành các Nghị quyết, Quyết định để Ban điều hành và bộ máy thực hiện, đồng thời HĐQT luôn theo dõi, kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện các nghị quyết, quyết định đó.

HĐQT thường xuyên phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát song vẫn đảm bảo tính độc lập hoạt động của Ban Kiểm soát. Đối với mỗi cuộc họp, HĐQT đều gửi thông báo mời họp và tài liệu họp HĐQT đến Ban Kiểm soát theo đúng quy định như đối với thành viên HĐQT, tôn trọng, lắng nghe và tiếp thu ý kiến của Ban Kiểm soát, đồng thời chỉ đạo BDH triển khai

các nội dung theo đề xuất của Ban Kiểm soát nhằm tăng cường hiệu quả và tính tuân thủ trong quá trình thực hiện công tác quản lý, điều hành tại Bảo Minh.

3. Hoạt động của các tiểu ban trực thuộc HĐQT năm 2024

Với sự thay đổi về một số nhân sự trong HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029, HĐQT đã kiện toàn nhân sự các Tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029 và cập nhật chức năng nhiệm vụ của các Tiểu ban theo các Quy chế nội bộ hiện hành của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh.

Đánh giá chung, trong năm 2024, các tiểu ban trực thuộc HĐQT (gồm Tiểu ban Nhân sự, Tiểu ban Lao động – Lương, thưởng, Tiểu ban Chính sách và Phát triển) đã chủ động tư vấn và tham mưu cho HĐQT, hoạt động theo đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế, qua đó nâng cao hiệu quả và tính chuyên nghiệp trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh, cụ thể:

3.1. Tiểu ban Nhân sự

Trong năm 2024, Tiểu ban đã thực hiện các hoạt động:

- Tham mưu cho HĐQT về việc bổ nhiệm lại 01 Phó Tổng Giám đốc, đảm bảo công tác quy trình nhân sự BDH thực hiện tuân thủ các quy định của Bảo Minh và quy định của pháp luật.
- Rà soát và tư vấn cho HĐQT về kế hoạch phát triển nguồn nhân lực dài hạn, phát hiện, tuyển chọn, đào tạo và bồi dưỡng cán bộ quản lý;
- Tham mưu cho HĐQT về cơ cấu mô hình tổ chức của bộ phận kiểm soát tuân thủ, điều chỉnh, bổ sung chức năng nhiệm vụ của bộ phận kiểm soát tuân thủ để đảm bảo phù hợp với các quy định hiện hành.

3.2. Tiểu ban Lao động – Lương thưởng

Trong năm 2024, Tiểu ban đã thực hiện các hoạt động:

- Tham mưu đề xuất, giúp HĐQT phê duyệt kế hoạch lao động tiền lương năm 2024 để BDH chủ động thực hiện các công việc có liên quan, chi trả lương, đảm bảo quyền lợi của người lao động theo quy định.
- Trình HĐQT để xây dựng cơ chế thù lao cho HĐQT, BKS trong nhiệm kỳ 2024 - 2029 trên cơ sở công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HĐQT, BKS, góp phần động viên, khuyến khích, tạo động lực cho HĐQT, BKS thực hiện tốt các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao.
- Trình HĐQT để phê duyệt mức lương cho Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách.
- Trình HĐQT để thực hiện việc quyết toán thù lao HĐQT, BKS năm 2023 và phân bổ tiền thưởng người quản lý năm 2023 công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HĐQT, BKS, BDH trên cơ sở Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- Rà soát, nghiên cứu để xây dựng các quy định có liên quan tới mức lương của Người quản lý chuyên trách.

3.3. Tiểu ban Chính sách và Phát triển

Trong năm 2024, Tiểu ban đã thực hiện các hoạt động:

- Đề xuất, tham mưu cho HĐQT về chiến lược phát triển, mục tiêu, kế hoạch kinh doanh trong năm 2024 và định hướng kinh doanh trong giai đoạn 05 năm tiếp theo (2024 – 2029);
- Đề xuất, giúp HĐQT trong việc đưa ra các chính sách, giải pháp cụ thể nhằm hỗ trợ thực hiện việc phát triển kinh doanh theo định hướng, chiến lược đã được ĐHCĐ thông qua và xác định các ưu tiên hoạt động cho từng giai đoạn phát triển.
- Tích cực hỗ trợ BDH, các công ty thành viên trong việc tiếp cận, xây dựng mối quan hệ với các khách hàng, đối tác để thúc đẩy hoạt động kinh doanh trong năm 2024 và các năm tiếp theo.

4. Công tác giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban điều hành

Với vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của mình, HĐQT đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, theo dõi sát sao hoạt động của Ban Điều Hành, kịp thời giải quyết những vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo điều kiện thuận lợi nhất cho công tác điều hành, quản lý của Ban Điều Hành. Việc giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc (TGD) và các thành viên BDH đã được HĐQT thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế và quy định của pháp luật:

- Thành viên BDH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng, đồng thời các nội dung cuộc họp giao ban hàng tháng đều được gửi tới HĐQT để theo dõi, để nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu kinh doanh đã được phê duyệt.
- Các đề xuất của BDH trình HĐQT đều được HĐQT thảo luận tại cuộc họp HĐQT, sau khi đã quyết nghị đều được chuyển cho BDH để tổ chức thực hiện; BDH triển khai Nghị quyết /Quyết định của HĐQT đã kịp thời báo cáo tiến độ và kết quả thực hiện các công việc được phân công.
- Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty qua các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Điều Hành. Giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch hàng tháng/ quý thông qua các báo cáo định kỳ.
- Chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ tăng cường thực hiện các công việc theo chức năng nhiệm vụ và thường xuyên báo cáo để HĐQT nắm bắt tình hình, kịp thời chỉ đạo, góp phần nâng cao tính hiệu quả trong hoạt động của toàn hệ thống.
- Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tốt hơn tình hình hoạt động của công ty để có thể đề ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường cơ chế quản trị rủi ro cho hoạt động của Bảo Minh.

Trên cơ sở những kết quả đã đạt được trong năm 2024, HĐQT đánh giá Ban Điều hành đã rất cố gắng, nỗ lực trong công tác quản trị, điều hành, bám sát Nghị quyết của ĐHCĐ và Nghị quyết của HĐQT, chỉ đạo toàn hệ thống triển khai đầy đủ, nhanh chóng để hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý, điều hành trong năm 2024.

5. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

6.1. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

Tại ĐHCĐTN năm 2024, ĐHCĐTN đã bầu ra 02 TV.HQQT độc lập gồm ông Trần Văn Tá và ông Trần Hữu Tiến, trong đó:

- Ông Trần Văn Tá được phân công là Trưởng tiểu ban Lao động, lương – thưởng, đồng thời là thành viên tiểu ban Tổ chức nhân sự.
- Ông Trần Hữu Tiến là thành viên tiểu ban Lao động, lương – thưởng và tiểu ban Chính sách phát triển.

Trong năm 2024, các thành viên độc lập HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công, thực hiện đầy đủ vai trò của thành viên HĐQT nói chung, thành viên các tiểu ban được phân công nói riêng, thực hiện công tác giám sát của HĐQT đối với toàn bộ hoạt động quản trị, điều hành của BDH, theo dõi hoạt động của HĐQT, cho ý kiến nhằm bảo đảm HĐQT có thể đưa ra những quyết định không thiên vị, công khai, minh bạch, không gây xung đột về lợi ích giữa các cổ đông, bảo vệ được cổ đông nhỏ, tạo ra đối trọng để hài hòa lợi ích giữa các nhóm cổ đông.

Đối với công tác của tiểu ban Lao động, lương – thưởng: các thành viên độc lập HĐQT đã chủ động, phối hợp với các thành viên khác trong tiểu ban trình HĐQT để thực hiện các công việc liên quan tới vấn đề thù lao, lương, thưởng cho người quản lý đảm bảo công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HĐQT, BKS, BDH trên cơ sở Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Đối với công tác của tiểu ban Tổ chức nhân sự: Thành viên độc lập HĐQT, với tư cách là thành viên tiểu ban, đã tham gia ý kiến đầy đủ, tích cực phối hợp với các thành viên khác trong tiểu ban để tham mưu, tư vấn đề xuất cho Trưởng tiểu ban cũng như HĐQT các nội dung liên quan tới công tác nhân sự, kiện toàn bộ máy nhân sự trong HĐQT, BDH.

Đối với công tác của tiểu ban Chính sách và phát triển: thành viên độc lập HĐQT là thành viên tiểu ban đã rất tích cực trong công tác xây dựng, tham gia ý kiến về mục tiêu, định hướng, kế hoạch phát triển kinh doanh của Bảo Minh, đồng thời hỗ trợ tối đa BDH trong việc xây dựng mối quan hệ với các khách hàng, đối tác nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh trong năm 2024.

Ngoài ra, trong các phiên họp thường kỳ của HĐQT, các TVĐL HĐQT cũng nghiên cứu và đưa ra các ý kiến trao đổi, đóng góp về chiến lược, giải pháp, phương hướng thực hiện kinh doanh để BDH nghiên cứu, tiếp thu và điều chỉnh cho phù hợp.

6.2. Kết quả đánh giá của Thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

- Các công việc của HĐQT trong năm 2024 đã thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ đề ra và tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định khác của Bảo Minh.
- Tất cả thành viên HĐQT luôn nêu cao tinh thần trách nhiệm, chủ động, tích cực thực hiện nhiệm vụ đã được phân công.
- Trên cơ sở các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã đề ra các giải pháp hiệu quả và chỉ đạo BDH tổ chức thực hiện hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 về các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận, tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm AM Best ở mức B++, giữ vững và ngày càng phát huy vị thế của Bảo Minh trên thị trường.

Trên cơ sở các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT luôn hỗ trợ tối đa, tạo điều kiện cho BDH chủ động trong quá trình tổ chức triển khai thực hiện các công việc được giao, song vẫn đảm bảo việc theo dõi, giám sát, quản lý, và kịp thời chỉ đạo, định hướng BDH trong trường hợp gặp khó khăn, vướng mắc khi triển khai thực hiện nhiệm vụ được giao. Với những nỗ lực đó, tới hết năm 2024, Bảo Minh đã hoàn thành kế hoạch được ĐHĐCĐ năm 2024 giao và tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm AM Best ở mức B++ năm thứ 8 liên tiếp.

6. Thù lao, chi phí của HĐQT năm 2024

Việc chi trả thù lao của HĐQT Bảo Minh được thực hiện theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐTN năm 2024 và các quy định nội bộ của Bảo Minh, cụ thể như sau:

- Thù lao của HĐQT, BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế :

237.674.042.229 đồng x 0,55% = 1.307.207.232 đồng

(Chi tiết các khoản lương, thưởng, thù lao của thành viên HĐQT theo Phụ lục 02 đính kèm)

- Chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2024 là 1.692.481.993 đồng, bao gồm chi tiếp khách, dịch vụ kỹ thuật mua ngoài (phí lưu ký, niêm yết chứng khoán...), công cụ, dụng cụ, văn phòng phẩm, công tác phí, vé máy bay, khách sạn và các chi phí cần thiết có liên quan khác.

7. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Trong năm 2024, Bảo Minh có phát sinh giao dịch với các bên liên quan, chi tiết theo Phụ lục 03 đính kèm.

II. Kết quả thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024

Năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo triển khai toàn diện và kịp thời các nghị quyết ĐHĐCĐ, cụ thể:

1. Tổ chức triển khai và hoàn thành Kế hoạch kinh doanh năm 2024

Theo báo cáo từ Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm, Bộ Tài chính, thị trường bảo hiểm hiện có 85 doanh nghiệp, bao gồm 32 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, 19 doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ, 2 doanh nghiệp tái bảo hiểm và 32 doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

Trong giai đoạn 2023-2024, thị trường bảo hiểm gặp nhiều khó khăn và biến động. Tuy nhiên, các doanh nghiệp bảo hiểm tiếp tục duy trì năng lực tài chính và đạt được các kết quả theo hướng phát triển chất lượng hơn, minh bạch, bền vững hơn. Mặc dù, tốc độ phục hồi còn chậm, song có thể thấy đã có những tín hiệu về triển vọng tích cực.

Năm 2024, doanh thu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ đạt 79.349 tỷ đồng, tăng 11,7% so với cùng kỳ, bồi thường 23.832 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường 30% (chưa bao gồm dự phòng bồi thường).

Có thể nói, năm 2024 là một năm đặc biệt đối với ngành bảo hiểm Việt Nam. Chưa kịp phục hồi sau khủng hoảng truyền thông về mảng bảo hiểm nói chung, và các quy định mới từ cơ quan quản lý ngày càng siết chặt về công tác khai thác của mảng bảo hiểm phi nhân thọ v.v... thì cơn bão số 3 (Yagi) bất ngờ ập đến, khiến các doanh nghiệp ngành này khó chồng thêm khó.

Trước tình hình trên, Bảo Minh cũng bị ảnh hưởng về hiệu quả kinh doanh và đã được ĐHCĐ bất thường năm 2024 điều chỉnh kế hoạch kinh doanh.

Căn cứ kết quả BCTC năm 2024 đã được kiểm toán, tình hình kinh doanh năm 2024 của Bảo Minh như sau:

Bảng 1: Tình hình thực hiện kế hoạch 2024

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2024	TH 2024	TH 2023	(%)/KH 2024	(%) cùng kỳ
1	Tổng doanh thu	6.800.000	6.982.050	6.630.121	102,68%	105,31%
1.1	- Phí bảo hiểm gốc	5.824.500	5.960.679	5.559.730	102,34%	107,21%
1.2	- Phí nhận tái bảo hiểm	662.500	681.548	637.842	102,88%	106,85%
1.3	- Doanh thu HĐ Tài chính	313.000	335.852	425.519	107,30%	78,93%
1.4	- Doanh thu khác		3.971	7.029		56,50%
2	Tổng LN trước thuế	268.000	272.734	376.227	101,77%	72,49%
2.1	Lợi nhuận thuần từ KDBH	63.000	53.627	82.420	85,12%	65,07%
2.2	Lợi nhuận hoạt động tài chính	205.000	216.528	288.224	105,62%	75,12%
2.3	Lợi nhuận khác		2.578	5.582		46,18%
3	Lợi nhuận sau thuế		237.674	328.993		72,24%
4	ROE	7%	8,75%	13,02%	125,05%	67,24%

Dưới sự theo dõi sát sao, HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành cần bám sát, theo dõi tình hình biến động của nền kinh tế, tình hình thị trường để khẩn trương xây dựng giải pháp và điều chỉnh phương hướng thực hiện kinh doanh phù hợp, báo cáo liên tục về tiến độ và tình hình thực hiện kế hoạch, những khó khăn vướng mắc cần xin ý kiến để HĐQT kịp thời hỗ trợ.

- Đến hết năm 2024, tổng doanh thu của Bảo Minh đạt 6.982 tỷ đồng hoàn thành 102,68% kế hoạch cả năm 2024 và tăng trưởng 5.31% so với cùng kỳ;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 272,7 tỷ, hoàn thành 101,77% kế hoạch cả năm 2024 và bằng 72,49% so với cùng kỳ;
- ROE đạt 8,75% hoàn thành 125,05% kế hoạch năm 2024 và bằng 67,24% so với cùng kỳ.

2. HĐQT đã chỉ đạo trích lập các Quỹ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và hoàn thành chi trả cổ tức năm tài chính 2023 cho các cổ đông trong năm 2024 với tỷ lệ 5% tiền mặt và 10% bằng cổ phiếu, cụ thể như sau:

❖ **Trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt**

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐTN năm 2024 số 0001/2024-BM/ĐHĐCĐ ngày 24/04/2024 quyết nghị về việc ủy quyền cho HĐQT thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt,

- Ngày 29/05/2024, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 0908/2024-BM/HĐQT về việc chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt.

- Ngày 28/06/2024, Bảo Minh đã thực hiện việc chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt, với tỷ lệ 5% trên mệnh giá cổ phiếu tương ứng với số tiền 60.292.704.000 VND.

❖ **Trả cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu**

Kết quả đợt phát hành cổ phiếu cụ thể như sau:

- Tổng số cổ phiếu đã phân phối: 12.057.410 cổ phiếu.

- Tổng số cổ phiếu sau đợt phát hành (ngày 04/10/2024): 132.642.818 cổ phiếu.
- Bảo Minh cũng đã thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung với VSDC và đăng ký thay đổi niêm yết chứng khoán với Sở GDCK HCM, đồng thời đã được Bộ Tài chính đã cấp giấy phép điều chỉnh về việc thay đổi vốn điều lệ đạt mức là 1.326.418.180.000 đồng Việt Nam.

Như vậy, Bảo Minh đã hoàn thành các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 cũng như việc tăng vốn điều lệ.

III. Kết quả thực hiện một số công việc khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị

1. Ban hành quy chế nội bộ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị

Trong năm 2024, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 1531/2024-BM/HĐQT và Quyết định số 1532/2024-BM/HĐQT ngày 21/08/2024 v.v ban hành quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài để làm cơ sở cho toàn hệ thống thực hiện công tác thuê ngoài tuân thủ các quy định hiện hành.

2. Đổi mới, sắp xếp lại tổ chức bộ máy tại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh

Thực hiện chủ trương của Đảng và Nhà nước về việc sắp xếp, tinh gọn bộ máy, nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống, Hội đồng quản trị đã giao Ban Điều Hành thành lập Ban chỉ đạo để rà soát, đánh giá lại tính hiệu quả và phù hợp của cơ cấu tổ chức bộ máy của Bảo Minh hiện nay, trên cơ sở đó, khẩn trương xây dựng và hoàn thiện đề án đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy đảm bảo tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả, gắn với cơ cấu lại, nâng cao chất lượng, sử dụng hiệu quả đội ngũ cán bộ của Bảo Minh.

Trên cơ sở phê duyệt và chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban chỉ đạo về đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của Bảo Minh đã hoàn tất việc triển khai thực hiện đề án về công tác đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy, với cơ cấu tổ chức mới chính thức vận hành kể từ ngày 01/04/2025. Cơ cấu tổ chức mới sẽ giảm bớt 6 bộ phận (từ 22 phòng, ban tại Trụ sở chính giảm xuống 16 phòng, ban), tương đương 27% đầu mỗi, với số lượng nhân sự tại Trụ sở chính giảm khoảng 15%. Việc tinh giản bảo đảm giữ nguyên các chức năng quản lý, kiểm soát cần thiết, đồng thời cắt giảm các khâu trung gian, các chức năng, nhiệm vụ còn trùng lặp; đồng thời, Bảo Minh vẫn tiếp tục rà soát về cơ cấu, chất lượng nhân sự để thực hiện việc tinh giản nhân sự phù hợp với chủ trương của Đảng và Nhà nước cũng như phù hợp với tình hình đặc thù của doanh nghiệp.

PHẦN 2

ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025

HĐQT đề ra các mục tiêu và định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 và triển khai các nội dung tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.
- Tổ chức thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2025, với các chỉ tiêu phù hợp với định hướng kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2024 – 2029 và đặc thù kinh doanh của Bảo Minh.

- Nghiên cứu, xây dựng phương án tăng vốn điều lệ để đạt được mục tiêu về việc tăng vốn điều lệ lên mức 2.000 tỷ đồng vào năm 2029 theo định hướng kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2024 – 2029 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Chú trọng và đẩy mạnh triển khai việc ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số trong năm 2025;
- Tiếp tục theo dõi, nghiên cứu, đánh giá tình hình thị trường, liên tục cập nhật, phát triển các sản phẩm mới, phân bổ các nguồn lực, lợi thế của Bảo Minh vào các công tác chuyên môn, nghiệp vụ phù hợp;
- Tập trung, tăng cường công tác giám sát, kiểm tra, hậu kiểm đối với các mặt hoạt động của Bảo Minh để phát hiện kịp thời nhằm cảnh báo, ngăn ngừa, hạn chế rủi ro, đảm bảo an toàn cho toàn hệ thống, đặc biệt lưu ý các rủi ro mới, rủi ro trên môi trường mạng và dữ liệu cá nhân.
- Tiếp tục thực hiện chủ trương về việc sắp xếp tinh gọn bộ máy, nâng cao hiệu năng, hiệu lực, hiệu quả, Bảo Minh sẽ tiếp tục rà soát, đánh giá về cơ cấu tổ chức bộ máy, chất lượng nhân sự để có phương án cho phù hợp.
- Tăng cường đào tạo, sắp xếp lại đội ngũ cán bộ phù hợp với tình hình mới và xu hướng chuyển đổi số.
- Củng cố và phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín trên thị trường: thông qua hoạt động kinh doanh, đẩy mạnh công tác xây dựng hình ảnh của Bảo Minh để nâng cao thương hiệu và khẳng định uy tín của Bảo Minh trên thị trường và đảm bảo nguyên tắc phát triển Hiệu quả - Bền vững trên toàn hệ thống
- Theo dõi sát diễn biến, tình hình thị trường tài chính để kịp thời định hướng, chỉ đạo BDH trong việc xây dựng chiến lược đầu tư phù hợp, khai thác triệt để các lợi thế của Bảo Minh, đem lại hiệu quả cao nhất trong công tác đầu tư.
- Tiếp tục rà soát, nghiên cứu để điều chỉnh, bổ sung, hoàn thiện và ban hành các quy chế nội bộ của Bảo Minh thuộc thẩm quyền của HĐQT, để BDH có cơ sở tổ chức triển khai thực hiện công tác quản lý điều hành ngày càng chuyên nghiệp và hiệu quả.

Kính thưa các Quý vị cổ đông và các Quý vị đại biểu,

Trên đây là nội dung báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025. Thay mặt HĐQT, tôi xin trân trọng cảm ơn các Quý vị Cổ đông, các đối tác, khách hàng đã tin tưởng, quan tâm, đồng hành cùng Bảo Minh trong thời gian qua. HĐQT và Ban điều hành sẽ tiếp tục phát huy tinh thần trách nhiệm, nâng cao tính chủ động sáng tạo để phấn đấu hoàn thành tốt nhất kế hoạch năm 2025 đã đề ra. HĐQT cũng rất mong nhận được ý kiến đóng góp của các cổ đông để HĐQT và Ban điều hành hoàn thành các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ tin tưởng giao phó.

Trân trọng cảm ơn./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

PHỤ LỤC 01***Các Nghị quyết và Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành***

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
1	NQ số 0128/2024-BM/HĐQT	18/01/2024	v.v Phiên họp thường kỳ lần thứ 38, nhiệm kỳ IV ngày 15/12/2023
2	NQ số 0289/2024-BM/HĐQT	29/02/2024	v.v Kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.
3	NQ số 0433/2024-BM/HĐQT	22/03/2024	v.v Phiên họp thường kỳ lần thứ 39, nhiệm kỳ IV ngày 15/03/2024.
4	NQ số 0522/2024-BM/HĐQT	03/04/2024	v.v Nội dung trình ĐHCĐTN năm 2024
5	NQ số 0655/2024-BM/HĐQT	24/04/2024	v.v Bầu Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029
6	NQ số 0831/2024-BM/HĐQT	22/05/2024	v.v Phân công công tác các thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029.
7	NQ số 0832/2024-BM/HĐQT	22/05/2024	v.v Kiện toàn nhân sự các Tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 và cập nhật chức năng nhiệm vụ các Tiểu ban theo các Quy chế nội bộ hiện hành của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh.
8	QĐ số 0833/2024-BM/HĐQT	22/05/2024	v.v Kiện toàn nhân sự tiểu ban Chính sách và phát triển trực thuộc HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029
9	QĐ số 0834/2024-BM/HĐQT	22/05/2024	v.v Kiện toàn nhân sự tiểu ban Tổ chức và nhân sự trực thuộc HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029
10	QĐ số 0835/2024-BM/HĐQT	22/05/2024	v.v Kiện toàn nhân sự tiểu ban Lao động, lương, thưởng trực thuộc HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029
11	NQ số 0909/2024-BM/HĐQT	29/05/2024	v.v Chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt.
12	NQ số 0981/2024-BM/HĐQT	10/06/2024	v.v Phê duyệt ngạch lương, bậc lương của Bà Lê Minh Tuyết – Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách.
13	NQ số 0982/2024-BM/HĐQT	10/06/2024	v.v Thông qua giao dịch với người có liên quan năm 2024.
14	NQ số 1109/2024-BM/HĐQT	26/06/2024	v.v Quyết toán nguồn lương năm 2023 và kế hoạch lao động, tiền lương năm 2024.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
15	NQ số 1119/2024-BM/HĐQT	27/06/2024	v.v Triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023.
16	NQ số 1127/2024-BM/HĐQT	28/06/2024	v.v Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh.
17	NQ số 1175/2024-BM/HĐQT	04/07/2024	v.v Bổ nhiệm lại 01 Phó Tổng Giám đốc Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh.
18	NQ số 1397/2024-BM/HĐQT	02/08/2024	v.v Bổ nhiệm lại 01 Phó Tổng Giám đốc Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh.
19	QĐ số 1398/2024-BM/HĐQT	02/08/2024	v.v Bổ nhiệm lại cán bộ
20	NQ số 1211/2024-BM/HĐQT	10/07/2024	v.v Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029
21	NQ số 1337/2024 – BM/HĐQT	26/07/2024	v.v Phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 40, nhiệm kỳ V ngày 13/06/2024.
22	NQ số 1531/2024-BM/HĐQT	21/08/2024	v.v phê duyệt Dự thảo Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài.
23	QĐ số 1532/2024-BM/HĐQT	21/08/2024	v.v ban hành Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài
24	NQ số 1562/2024-BM/HĐQT	23/08/2024	v.v điều chỉnh thời hạn áp dụng đối với việc chi trả thù lao HĐQT BKS nhiệm kỳ 2024 - 2029
25	NQ số 1676/2024-BM/HĐQT	13/09/2024	v.v quyết toán thù lao HĐQT, BKS và phân bổ tiền thưởng người quản lý năm 2023
26	NQ số 1948/2024-BM/HĐQT	16/10/2024	v.v ban hành Điều lệ Tổ chức và hoạt động của TCT CP Bảo Minh sửa đổi, bổ sung năm 2024
27	QĐ số 1949/2024-BM/HĐQT	16/10/2024	v.v sửa đổi, bổ sung Điều lệ Tổ chức và hoạt động của TCT CP Bảo Minh
28	NQ số 2019/2024-BM/HĐQT	25/10/2024	v.v tình hình thiệt hại do cơn bão số 3 và rủi ro tác động tới tình hình kinh doanh của Bảo Minh
29	NQ số 2021/2024-BM/HĐQT	28/10/2024	v.v bổ sung chức năng nhiệm quyền hạn và đổi tên Ban kiểm toán và kiểm tra nội bộ.
30	QĐ số 2022/2024-BM/HĐQT	28/10/2024	v.v ban hành chức năng nhiệm vụ, quyền hạn, tổ chức của Ban kiểm tra và kiểm soát nội bộ.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
31	NQ số 2126/2024-BM/HĐQT	08/11/2024	v.v Điều chỉnh các chỉ tiêu KHKD 2024 Bảo Minh
32	NQ số 2138/2024-BM/HĐQT	08/11/2024	v.v kế hoạch tổ chức ĐHCĐ bất thường 2024 TCT Bảo Minh
33	NQ số 2222/2024-BM/HĐQT	19/11/2024	v.v phiên họp thường kỳ HĐQT lần 03 năm 2024
34	NQ số 2366/2024-BM/HĐQT	06/12/2024	v.v nội dung trình ĐHCĐ bất thường 2024 Bảo Minh
35	NQ số 2510/2024-BM/HĐQT	25/12/2024	v.v Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025
36	NQ số 2579/2024-BM/HĐQT	31/12/2024	v.v duy trì hạn mức gửi tiền vào 04 Ngân hàng có vốn nhà nước chi phối
37	NQ số 0077/2025-BM/HĐQT	17/01/2025	v.v phiên họp thường kỳ HĐQT lần 04 năm 2024

PHỤ LỤC 02

Các khoản lương, thưởng, thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị như sau

Họ Tên	Chức vụ	Tổng cộng (VNĐ)
Đinh Việt Tùng	Chủ tịch HĐQT	159.663.922
Vũ Anh Tuấn	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	1.429.748.603
Ivan Tam Kwok Wing	Thành viên HĐQT	129.363.922
Bùi Thị Thu Thanh	Thành viên HĐQT	148.663.922
Lê Việt Thành	Thành viên HĐQT	148.663.922
Callard Stumpf Céline	Thành viên HĐQT	129.363.922
Trần Văn Tá	Thành viên HĐQT	164.000.000
Trần Hữu Tiến	Thành viên HĐQT	40.000.000
Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle	Thành viên HĐQT	19.200.000

PHỤ LỤC 03

Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

STT	Bên liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
1	AXA SA Pháp	Cổ đông lớn	Phí nhượng tái BH của Bảo Minh	82.796.224.500
			Hoa hồng nhượng tái BH của Bảo Minh	5.814.107.706
2	Tổng công ty Hàng không Việt Nam	Người có liên quan của người nội bộ (Ông Đinh Việt Tùng - CT.HĐQT Bảo Minh là TV.HĐQT của Tổng Công ty Hàng không Việt Nam)	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	19.736.079.981
			Chi bồi thường bảo hiểm gốc	1.862.850.506

STT	Bên liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
			Chi hoa hồng đại lý, môi giới	620.088.341
3	Công ty bảo hiểm liên hiệp UIC	Người có liên quan của công ty (Ông Nguyễn Thành Nam - P.TGD Bảo Minh là Chủ tịch HĐQT tại UIC)	Doanh thu nhận tái bảo hiểm của Bảo Minh	41.597.014.122
			Hoa hồng nhận tái BH của Bảo Minh	12.759.719.581
			Chi phí bồi thường, giám định nhận tái	1.926.471.019
4	Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (Vinare)	Bảo Minh là cổ đông lớn của Vinare	Trả phí nhượng tái bảo hiểm	23.108.681.105
			Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	2.749.835.012
			Thu phí nhận tái bảo hiểm	100.970.911.421
			Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm	25.581.015.070

STT	Bên liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
5	Tổng Công ty đầu tư và kinh doanh Vốn Nhà nước (SCIC)	Cổ đông lớn	Phí BH gốc	43.277.912
			Chi hoa hồng đại lý, môi giới	4.039.941

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Công ty TNHH MTV Đầu tư SCIC	- Thời gian thực hiện giao dịch từ ngày 22/4/2024 đến ngày 21/05/2024 - Ông Đinh Việt Tùng, ông Lê Việt Thành, ông Vũ Anh Tuấn là người được ủy quyền đại diện phần vốn nhà nước của SCIC - chủ sở hữu của công ty TNHH MTV đầu tư SCIC - tại TCT CP Bảo Minh, đồng thời ông Đinh Việt Tùng là CT.HĐTV tại công ty TNHH MTV đầu tư SCIC	100.100	0,083%	100.100	0,083%	Mua không thành công
2	Ông Lương Ngọc Thiện	- Ông Lương Ngọc Thiện là trưởng Ban kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT tại Bảo Minh - Thời gian thực hiện giao dịch từ ngày 23/2/2024	4.900	0,0041%	0	0%	Bán
		- Thời gian thực hiện giao dịch từ ngày 23/2/2024	100	0,0001%			

